

TÁJÉKOZTATÓ

Az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt. pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos eljárásairól

Bevezető

A pénzmosás olyan bűncselekmény, amelynek célja, hogy az illegális úton, avagy bűnözésből szerzett anyagi nyereségeket törvényes forrásból származó nyereségként, tőkeként tüntessenek fel. Terrorizmus finanszírozása legális vagy illegális forrásból származó jövedelem felhasználása terroristák, terrorszervezetek támogatására terrorcselekmények elkövetése érdekében.

A hatályos jogszabályok (elsősorban a Büntető Törvénykönyv) rendelkezései szerint mind a pénzmosás, mind a terrorizmus finanszírozása bűncselekménynek minősül.

Magyarországon minden pénzügyi szolgáltatónak, így az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt.-nek (a továbbiakban: eBrókerház Zrt.) kötelessége a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzésében és hatékony megakadályozásában részt venni.

Az eBrókerház Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzattal és eljárásrenddel rendelkezik.

I. Ügyfél-átvilágítás

Az eBrókerház Zrt. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezéseinek megfelelően ügyfél-átvilágítást hajt végre, többek között az alábbi esetekben

- ügyfélkapcsolat létesítésekor,
- az ügyfélszámlára 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó készpénzbefizetés esetén,
- abban az esetben, ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény merül fel és az érintett természetes személy ügyfél-átvilágítása még nem történt meg, illetve
- ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Azért, hogy ezen elvárásnak megfeleljünk, kérjük kedves ügyfeleinket az érvényes azonosító okmányok bemutatására.

A Pmt. értelmében az ügyfél-átvilágítás keretében kötelező azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a számla felett rendelkező személyt és az ügyfél képviselőjében eljáró személyt, akár csak a tényleges tulajdonost, ahogy az a törvényben meghatározásra került az ügyfél átvilágítás tekintetében. Figyelemmel arra, hogy az eBrókerház Zrt. jellemzően magánszemély részére nyújt

szolgáltatást, aki – rendkívüli körülményeket leszámítva – kizárólag a saját nevében jár el, az azonosítás az ügyfélre, esetlegesen a meghatalmazottjára és kivételes esetben a tényleges tulajdonosra terjed ki, az ügyfél nevében vagy érdekében sem képviselő, sem rendelkezésre jogosult nem jár el.

Jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező ügyfél azonosítása tekintetében az eBrókerház Zrt. ügyfélszolgálatán (telefonszám: +36-1-880-8400) keresztül kapható bővebb információ.

Az eBrókerház Zrt. az ügyfél-átvilágítás során azonosítja az ügyfelet, elvégzi a személyazonosság igazoló ellenőrzését, szükség esetén azonosítja a tényleges tulajdonost és ellenőrzi a tényleges tulajdonos személyazonosságát. Az azonosítás alapján rögzíti az üzleti kapcsolat részleteit, melyet rendszeresen felügyel.

1. Azonosítás

Az eBrókerház az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

- az Ügyfél és a meghatalmazott tekintetében
 - o a családi és utónevet,
 - o a születési családi és utónevet,
 - o az állampolgárságot,
 - o a születési helyet, időt,
 - o az anyja születési nevét,
 - o a lakcímet, ennek hiányában tartózkodási helyet,
 - o az azonosító okmányának típusát és számát,
- a Tényleges tulajdonos esetén
 - o a családi és utónevet,
 - o a születési családi és utónevet,
 - o az állampolgárságot,
 - o a születési helyet, időt,
 - o az anyja születési nevét,
 - o a lakcímet, ennek hiányában tartózkodási helyet.

A fenti adatokon kívül rögzíti az üzleti kapcsolat és a tranzakciós megbízás következő részleteit:

- üzleti kapcsolat vonatkozásában: típusa, tárgya, időtartama;

- tranzakciókkal kapcsolatban: tárgya és összege; valamint
- a teljesítés körülményei (hely, idő, mód).

2. Személyazonosság igazoló ellenőrzése

Az eBrókerház a Pmt. által előírt személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi dokumentumok bemutatását kéri az ügyfélől, a meghatalmazottól és, szükséges esetén, a tényleges tulajdonostól:

- **magyar állampolgár** esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártya formátumú vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány (lakcímkártya);
- **külföldi állampolgár** esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

A Pmt. 7. § (8) bekezdése alapján az eBrókerház Zrt. köteles a dokumentumokról másolatot készíteni és azt az üzleti kapcsolat fennállása alatt és azt követően 8 (nyolc) évig megőrizni.

3. Nyilatkozatok és dokumentumok

Az eBrókerház Zrt. minden leendő ügyfelétől beszerzi az alábbi nyilatkozatot:

- tényleges tulajdonosi nyilatkozat arról, hogy az ügyfél kinek a nevében vagy érdekében jár el (amennyiben **nem** a saját nevében lép üzleti kapcsolatra az eBrókerház Zrt.-vel);
- nyilatkozat arra nézve, hogy az ügyfél – bizonyos esetekben a tényleges tulajdonos – a Pmt. 4. § alapján kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő hozzátartozójának, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek tekintendő-e;
- nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az ügyfél adóilletőség szempontjából az Amerika Egyesült Államok adóalanya-e; amennyiben az ügyfél az Amerikai Egyesült Államok adóalanya, akkor az eBrókerház Zrt. nem lép az ügyféllel üzleti kapcsolatra, illetve a meglévő üzleti kapcsolatot megszünteti.
- nyilatkozatot arról, hogy az ügyfél adóilletőség szempontjából Magyarországon kívüli, harmadik állam(ok) adóalanya-e; abban az esetben, ha az ügyfél Magyarországon kívüli, harmadik állam(ok) adóalanya, az ügyfélnek meg kell adnia az(oka)t az adóazonosító számo(ka)t, melyeket az érintett harmadik államok alkalmaznak reá nézve;
- nyilatkozatot a tekintetben, hogy az ügyfél által befektetni kívánt összeg valamely EGT államból származik-e.

A fenti első két francia bekezdésben meghatározott nyilatkozatokat az ügyfél a Kereskedési- és Számlaszerződés elfogadásával teszi meg.

4. Az ügyfél-átvilágítás típusai az eBrókerház Zrt.-nél

Az eBrókerház a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási eljárások közül az alábbiakat biztosítja az ügyfelei részére.

a) *Személyes jelenlét mellett történő azonosítás és személyazonosság igazoló ellenőrzés*

Az ügyfélnek lehetősége van az eBrókerház Zrt. székhelyén (1072 Budapest, Rákóczi út 42.) való megjelenés útján részt venni az ügyfél-átvilágítási eljárás folyamatában. Ebben az esetben az ügyfélnek feltétlenül magánál kell tartania a fenti 2. pontban meghatározott dokumentumokat.

Az eBrókerház Zrt. – rendkívüli esetben – közreműködő (futárszolgálat) igénybevétele útján biztosítja, hogy az ügyfél-átvilágítás az ügyféllel egyeztetett helyen és időpontban kerüljön végrehajtásra.

b) *Hiteles okiratok másolatának felhasználásával történő ügyfél-átvilágítás*

Az eBrókerház Zrt. – abban az esetben, ha az ügyfél személyesen nem jelenik meg – a fenti 2. pontban meghatározott dokumentumok hiteles másolatát is elfogadhatja az ügyfél-átvilágítás végrehajtása céljából. A dokumentumokról készített másolat akkor tekinthető hitelesnek, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló **1991. évi XLI. törvény** (a továbbiakban: **Kjtv.**) másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

c) *Más pénzügyi intézménynél vezetett 'Fizetési számla' igazolásával történő ügyfél-átvilágítás*

Amennyiben pénzmossaásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel az eBrókerház Zrt. lehetővé teszi azt, hogy a fenti 2. pontban meghatározott dokumentumokat és a fenti 3. pontban felsorolt nyilatkozatokat az ügyfél elektronikus úton (különösen szkennelve) vagy faxon juttassa el az eBrókerház részére, illetve feltöltse az eBrókerház Zrt. honlapján keresztül. Ebben az esetben az ügyfélnek az előző bekezdésben említettek felül, szintén elektronikus úton, faxon vagy feltöltés útján meg kell küldeni a nevére szóló valamely pénzügyi intézménynél vezetett fizetési számla (bankszámla) számlakivonatának másolatát. Az eBrókerház Zrt. amennyiben a megküldött dokumentumok alapján megkeresi a fizetési számlát vezető pénzügyi intézményt az adatok megfelelőségének ellenőrzése érdekében. Amennyiben a megkeresett pénzügyi intézmény 8 (nyolc) napon belül megerősíti az adatok helyességét, az eBrókerház Zrt. az ügyfél számára lehetővé teszi az ügyfélszámán történő kereskedést. Amennyiben a megkeresett pénzügyi intézmény az adatok helyességét nem erősíti meg, illetve legfeljebb harminc napon belül nem válaszol, az eBrókerház Zrt. kizárólag az a) vagy

b) pontban említett ügyfél-átvilágítási eljárást követően teszi lehetővé az ügyfél számára, hogy ügyfélszámláján kereskedhessen.

d) *Auditált elektronikus hírközlési eszköz útján történő ügyfél-átvilágítás*

A Pmt. és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB Rendelet) lehetővé teszi a Társaság számára, hogy auditált elektronikus hírközlési eszköz útján végezze el az ügyfél-átvilágítást (a továbbiakban: video-azonosítás). A video-azonosítás folyamata az alábbiakban kerül rögzítésre.

Ehhez az ügyfélnek csupán egy kamerás számítógépre, laptopra vagy okostelefonra és szélessávú internetelésre van szüksége. A video-azonosítás megkezdéséhez szükséges alkalmazás elérhetőségét az ügyféllel történő egyeztetés során adjuk meg.

A video-azonosítás során Ön az alábbi folyamatra számíthat:

- Bemutatkozás, adatkezelési tájékoztatás
- Adatkezelési hozzájárulás esetén a további lépések a következők
- Személyazonosságot igazoló okmány bemutatása, ellenőrzése
- Lakcímkártya bemutatása, adatok ellenőrzése
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat megtétele
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat

Sikeres video-azonosítás esetén, az Ügyfél akár már aznap megkezdheti a kereskedést..

Az azonosítás során bemutatott okmányok lejáratára, illetve az azonosítás során rögzített adatok változása (jellemzően lakcím-, illetve névváltozás) esetén az eBrókerház Zrt. köteles ismételtelen lefolytatni az azonosítási eljárást, azonban ilyen esetben kizárólag a fenti a), b), illetve d) pontokban foglalt eljárások alkalmazhatóak.

eBrókerház Zrt.